

Трусова Мария Владимировна

магистрант

Кашурников Сергей Николаевич

канд. полит. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации»

г. Москва

БАНКРОТСТВО КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ: СКРЫТЫЕ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ СИГНАЛЫ И ПРИЧИНЫ

***Аннотация:** статья посвящена вопросам банкротства кредитных организаций. В данной работе рассматриваются основные причины банкротства и ухудшения финансового состояния кредитных организаций, а также скрытые сигналы предстоящего банкротства кредитных организаций.*

***Ключевые слова:** кредитные организации, банки, банкротство коммерческих кредитных организаций, причины банкротства банков, сигналы банкротства кредитных организаций.*

Для упрощения понимания исследуемой темы стоит определить, что существует два типа скрытых факторов или, так называемых сигналов, банкротства коммерческих кредитных организаций, а именно: скрытая деятельность и скрытая информация. К первой относится мошенничество, нарушение правил. Ко второй категории возможно отнести искаженную, необходимую к сдаче для Банка России бухгалтерскую и первичную отчетность кредитной организации. Путь решения проблемы скрытой информации предполагает бухгалтерского учета по нормативно-правовым актам, установленным Банком России. Проблема же скрытых действий кажется наиболее сложной для решения, в том числе и потому, что хищение, мошенничество, совершены с умыслом и при этом преднамеренно. Современные рыночные и экономические тенденции предполагают главным образом балансовую оценку показателей и ее дальнейшее рассмотрение в разрезе сигналов раннего предупреждения банкротства кредитных

организаций. При сравнении обанкротившихся и стабильно существующих кредитных организаций возможно выделение нескольких характеристик ранних показателей, сигнализирующих о близком банкротстве такого рода организаций. К таким первичным сигналам возможно отнести такие статистические показатели, как темпы роста, вариация. При этом к финансово-экономическим возможно отнести такой показатель, как отношение прибыли к активам, соотношение собственных и заемных средств кредитной организации (финансовый рычаг), оборачиваемость средств, структура активов и пассивов кредитной организации и иные. Несмотря на долгосрочное использование указанных показателей проблема поиска сигналов, предупреждающих банкротства кредитных организаций не решена. Необходимо отметить, что за последние годы количество обанкротившихся коммерческих банков возросло. Одним из основных показателей, определяющих состоянию кредитной организации, долгое время являлся уровень кредитного риска. Таким образом, показатели, связанные с риском кредитного портфеля являлись хорошими сигналами для предупреждения раннего банкротства кредитных организаций. При этом основной причиной банкротства кредитных организаций долгое время называли низкое качество активов, деструктивно влияющих на совокупный капитал банка. Одним из источников информации служит ревизия активов. Существует подход, выделяющий несколько видов активов банка, а именно активы некондиционные, активы сомнительные и активы убыточные. Данный подход также является основным для определения кризисного и предкризисного состояния кредитной организации.

Стоит отметить, что для разработки эффективных показателей и критериев, сигнализирующих о предстоящем банкротстве кредитной организации, необходимо четко понимать основные причины банкротства кредитных организаций. В самом общем понимании выделяют семь наиболее важных факторов банкротств кредитных организаций. Как говорилось выше, основным сигналом предстоящего банкротства банка было качество активов, следовательно, именно низкое качество активов является первой причиной банкротства кредитных организаций. Второй, в том числе и по важности, причиной является слабое

планирование, непродуманная политика кредитной организации, а также некорректное управление банком. Третьей причиной является злоупотребления инсайдеров, четвертой причиной можно назвать нестабильную экономическую ситуацию и агрессивную политику Мегарегулятора, пятой причиной стоит назвать отсутствие эффективного аудита и внутреннего контроля, шестой причиной выделяют мошенничество, искажение бухгалтерской отчетности, нацеленное на утаивание истинного финансового состояния кредитной организации, необходимое для ухода от санкций Центрального банка. Последней причиной банкротства кредитных организаций можно назвать необеспеченные расходы банков, в том числе и необеспеченные кредиты. При этом при исследовании качества активов возможно выделение восьми категорий неэффективного управления портфелем ссуд. К первой относят достаточный либерализм в предоставлении ссуд клиентам коммерческого банка, ко второй значительные искажения в финансовой отчетности, третьей является избыточное предоставление кредитов, четвертой – недостаточная полнота пакета документов по предоставленным залогам, пятой – кредитование, залогом которого выступают товары или ценные бумаги, шестой – чрезмерный и иррациональный рост структурных подразделений и звеньев и, следовательно, значительный рост затрат на средства, выделяемые для содержания указанных звеньев и департаментов, седьмой – достаточная концентрация негарантированных ссуд, восьмой – кредитование за пределами своей территории.

При исследовании мошенничества в банковской сфере необходимо остановиться на природе, размере и воздействии, а также адекватности и эффективности мер по предупреждению такой практики. Необходимо отметить, что различные преступления в сфере банковского дела подрывают общественное доверие к кредитным институтам, следовательно, последствия определяются не только размером негативного воздействия, но и последующим уходом клиентов и отвлечением их средств. В самом крупном приближении возможно выделить следующие основные тенденции и характеристики осуществляемых преступлений в банковской сфере. Первой тенденцией следует назвать преобладание

преступных схем при реализации различных операций с недвижимым имуществом. Также необходимо отметить, что наличие преступных интересов ограничивается не только одним коммерческим банком, но как правило, затрагивает целую банковскую группу и иные аффилированные финансовые организации. Сам факт участившихся случаев преступлений, совершенных в кредитно-финансовой сфере говорит о ненадлежащем регулировании или наличии пробелов в регулировании. Говоря о последнем, стоит отметить, что данный факт связан с неполнотой и (или) искажением информации, предоставленной органам регулирования, а именно Мегарегулятору. Из вышесказанного можно сделать следующие основные выводы: стоит остерегаться бесконтрольного роста «любой ценой и средствами», недальновидной максимизации прибыли, пропорциональной росту риска, а также, что регулирование должно происходить консолидировано, вовремя, непрерывно и без исключения ко всем участникам кредитного рынка.

Список литературы

1. Роуз П. Банковский менеджмент. – М.: Дело, 2012.
2. Синки ДЖ.-мл. Управление финансами в коммерческих банках / Пер. с англ.; под ред. Р.Я. Левиты, Б.С. Пинскера. – 4-ое перераб. изд. – М.: Catallaxy, 2012.